

保誠人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件

項 目：風險管理資訊
更新日期：115/03/20
更新週期：年度終了三個月
維護單位：風險管理

保誠人壽資訊公開申報表
表4-16 風險管理資訊
申報年度 114

項目代碼	項目	資訊內容
01	風險管理單位	協助擬定及執行風險政策，負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務。
02	風險管理政策及架構	本公司訂有風險管理政策並經董事會通過，風險管理政策內容涵蓋風險管理策略與目標、風險管理架構、風險管理方法、主要風險種類、風險買納與限額及風險評估、回應與監控等。 本公司採用「三道防線」之風險管理架構：第一道防線負責辨識及管理風險；第二道防線協助及監督第一道防線辨識及管理風險；第三道防線：內部稽核，執行稽核業務，查核與評估風險管理及內部控制制度是否有效運作。
03	風險管理機制說明	市場風險 資產及負債因市場價格的波動，直接或間接造成營運損失之風險，或發生不利之財務情況。 除於投資前謹慎評估投資組合，本公司亦定期進行情境分析及壓力測試，評估重大事故對資產可能造成之影響程度。本公司同時訂有外匯風險上限及外匯價格變動準備金預警機制，以監控外匯風險。
04		信用風險 因債券發行人、交易對手及借款人信用狀況不利之變動(例如信用降級或信用利差變大)而導致未能履行約定所造成營運損失之風險，或發生不利之財務情況。 本公司依據發行機構及交易對手之信用等級，訂定交易限額並定期監控。
05		流動性風險 流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險；「市場流動性風險」係指由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險。本公司定期進行資金流動性覆蓋率(Liquidity coverage ratio)之衡量及壓力測試，同時進行現金流量管理以確保公司之資金流動性及市場流動性無虞。
06		作業風險 因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成之直接或間接損失之風險。本公司採行風險及控制自行評估、關鍵指標追蹤及風險事件蒐集評估機制等，進行作業風險管理。
07		保險風險 因保險風險因子的不利變動所造成營運損失之風險或發生不利之保險負債價值變動；其中包含死亡率/生命率/罹病率/繼續率/費用率等風險因子，當實際經驗較預期假設不利時，將帶來業務損失風險之可能。 本公司針對商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金提列等，訂定相關之風險管理機制，並定期監控其落實情形。
08		資產負債配合風險 指資產及負債價值變動不一致所致之風險，本公司針對資產配置及資產負債存續期間進行定期之評估。
99		其他風險 氣候變遷風險： 氣候變遷(相關)風險主要分為「實體風險」及「轉型風險」。「實體風險」源於氣候變遷所致特定天災事件或氣候模式長期變化造成之直接或間接之損失；「轉型風險」源於社會受政策法規、低碳排技術和社會偏好之影響，向低碳經濟轉型的過程。本公司採用交叉風險管理模式將氣候變遷相關風險納入風險管理框架，相關風險管理策略包含減少營運碳足跡、支持低碳轉型、將氣候變遷風險納入年度策略及營運計畫規劃流程及責任投資等。 集團風險： 集團風險係指整個集團或集團內任一成員的財務狀況，可能因集團範圍內的事件、某個集團成員的事件或外部環境所引發的事件而受到不利影響。本公司隸屬保誠集團，有關集團風險管理機制，悉依據並配合集團相關規定辦理。 其他風險： 對於其他風險如有必要時依據風險特性及其對公司之影響程度，建立適當之風險控管處理程序。

申報頻率

除主管機關另有規定外，應於年度終了後三個月內更新。

項目代碼	項目
01	風險管理單位
02	風險管理政策及架構
03	風險管理機制說明-市場風險
04	信用風險
05	流動性風險
06	作業風險
07	保險風險
08	資產負債配合風險
99	其他風險